

氣候相關風險披露

中國建設銀行(亞洲)有限公司(「建行(亞洲)」或「本行」)重視氣候變化帶來的影響，積極建立有效的氣候風險管理策略，採取不同措施應對氣候相關風險。我們於2022年成立綠色低碳發展和氣候風險管理工作小組，推動監管指引的實施落地，並通過將氣候因素納入業務發展政策和銀行運營，令本行的戰略和業務政策嚴格遵守和執行監管當局和中國建設銀行總行的碳中和、綠色運營和綠色金融政策。

在公司治理層面，本行董事會由執行委員會及風險委員會協助監察氣候相關議題。董事會負責審議銀行的可持續發展策略、目標及優次，以及可持續發展相關的重要政策，審議重要的環境、社會及管治(「ESG」)議題及相關舉措，並監督銀行可持續發展的表現。執行委員會由總裁擔任主席，高級管理層包括副總裁擔任該委員會之委員。通過執行委員會，高級管理層參與準備並向董事會推薦氣候相關的發展策略的方向、風險和機遇，並報告其工作情況及表現。

風險委員會由四名獨立非執行董事(「獨立董事」)及一名非執行董事組成，其中一名獨立董事擔任主席。風險委員會全部委員均具備財務、會計及銀行業或金融業管理背景。風險委員會負責審議及提請董事會審批銀行氣候風險相關政策制定，並監督其實施情況及定期檢討，以確保銀行的氣候政策有效實施並符合當時的相關氣候政策及目標。

有關氣候相關議題的溝通方面，董事會及上述相關專門委員會通過會議、書面決議案(如需要)及/或傳閱報告形式進行。董事會、執行委員會及風險委員會於2023年分別舉行了四次、十六次及四次會議。風險委員會亦於2023年每季發出一次傳閱報告。

於2023年，董事會及相關專門委員會審議了以下有關氣候風險及機遇的議題：

- 綠色金融轉型及建行(亞洲)綠色金融業務發展情況報告
- 於業務發展計劃中提升綠色金融的元素
- 成立低碳綠色發展和氣候風險管理工作小組
- 綠色可持續銀行業報告
- 將氣候風險影響納入資本充足評估程序評估範圍
- 重檢壓力測試政策文件的年度更新及氣候風險壓力測試的框架和結果
- 新氣候風險定量指標納入風險偏好陳述書
- 銀行專業資歷架構 - 綠色和可持續金融，有關綠色金融和 ESG 最新發展的員工培訓
- 氣候風險監控彙報



為確保董事會了解氣候相關議題的最新趨勢，本行提供相關的氣候主題培訓，確保董事會具備必需的專門知識及技能，監督及管理氣候相關議題。董事會於 2023 年共提供了 8.5 小時氣候相關議題的培訓，其中向董事會推薦了兩場網絡研討會及分享了四份培訓材料，相關培訓議題如下：

網絡研討會：

- 了解環境、社會及管治的披露和評級
- 香港交易所新的氣候相關披露和 ISSB 標準

培訓材料：

- 建行(亞洲)2022 年年報及氣候風險相關披露
- 銀行業氣候相關披露(第一及二階段)
- 新 ISSB 準則 – 對香港的影響
- 準備落實 ISSB 的 IFRS S2 氣候準則

本行已進行 2023 年董事會評估。該評估涵蓋的領域包括：氣候政策的制定和實施；氣候戰略的制定和發展；及風險偏好閾值的制定和表現。

在氣候風險管理策略方面，建行(亞洲)嚴格遵守和執行監管機構和總行的碳中和、綠色運營和綠色金融政策，將其納入戰略和業務政策之中。本行管理層要求各部門將氣候因素納入業務發展政策和銀行運營中。建行(亞洲)於 2021 年制定了建行(亞洲)綠色運營方案，針對綠色運營措施、目標和時間表作出明確規劃，並對本行污染氣體排放和溫室氣體排放盤查工作制定基礎框架。為推動監管指引的有效實施，建行(亞洲)於 2022 年成立了綠色低碳發展和氣候風險管理工作小組。

建行(亞洲)密切關注銀行所處的經營環境，並積極開展碳中和、ESG 和綠色金融領域的研究。這些研究支持本行應對氣候變化的經營戰略和決策，分析評估本行的競爭地位和市場狀況，以探索有關商機並支持客戶轉型。建行(亞洲)與特區政府環境局、香港中國企業協會、香港中資銀行業協會保持密切的溝通聯繫，以獲得相關持份者的意見和見解。

此外，本行按照央行與監管機構綠色金融網絡所提供的氣候情景進行全行性氣候風險壓力測試，氣候情景包括「有序轉型(低於 2°C)情景」、「無序轉型(延遲轉型)情景」以及「當前政策情景」。本行就實體風險及轉型風險分析了相關的風險如何影響及傳導至本行的信用風險、市場風險及操作風險等主要風險指標。

對於實體風險，本行主要評估了因平均溫度上升、平均海平面上升以及越趨頻繁與嚴重的極端天氣事件等對本行與物業相關貸款組合的影響。對於轉型風險，本行評估了氣候政策(如碳價上升)、減碳技術革新和市場大趨勢的變化等對本行資產組合的影響，其中包括對高碳排放行業的主要資產組合進行了精細化的評估。全行性氣候風險壓力測試的結果顯示各氣候情景對本行的資本充足性並無重大影響。

氣候相關風險和機遇對銀行財務規劃的影響主要體現在以下幾方面：

- 拓展綠色業務：本行緊貼 ESG 市場趨勢，實施綠色轉型戰略，重點發展綠色貸款、可持續掛鉤貸款、社會責任貸款、綠色債券等產品，全面提升本行綠色業務能力。財務規劃考慮了綠色業務的增長，同時適當分配資源來支持相關活動，投資於產品創新以開發新產品，以及通過員工培訓建設綠色金融能力。
- 推動金融科技戰略及電子銀行：本行持續簡化操作流程，推動金融科技戰略規劃和零售數字化轉型，豐富線上產品體系，加快業務向線上平台遷移。財務規劃考慮了上述戰略需求，加大了系統開發、底層基礎設施升級、金融科技人才隊伍建設等方面的資源投入。
- 運營費用控制：本行將嚴格控制打印費、辦公用品、耗材等運營費用，推進無紙化經營，在通脹環境下實現成本節約，為重點戰略綠色轉型騰挪資源。同時本行在促進節能降耗、綠色運營、可持續發展等方面也採取了多項舉措。

風險管理方面，本行了解到應對氣候相關風險的重要性，並已採取措施將氣候風險元素納入風險管理框架及政策，包括實施涵蓋氣候風險的風險管理政策，例如風險管治政策、氣候相關風險監測的信用風險管理、風險偏好陳述書等。建行(亞洲)還制定了涵蓋綠色信貸識別、評估和管理的相關指引文件。此外，在新產品/服務評估及核准流程已考慮氣候風險因素，並於產品風險合規評估手冊中記錄。為確保有效的風險管理，本行採取戰略以識別、評估和管理氣候相關風險，包括實體風險和轉型風險。

作為全面氣候相關風險管理流程的一部分，金融機構必須建立有效的氣候風險壓力測試以分析氣候變化加劇的影響。有見及此，本行定期進行氣候風險壓力測試及情景分析，以協助本行持續地評估氣候相關的風險對本行客戶及業務的影響。另外，本行積極參與由香港金融管理局(「香港金管局」)統籌的 2023-2024 年度銀行業氣候風險壓力測試。氣候風險壓力測試涵蓋實體風險及轉型風險，分析相關風險如何影響及傳導至本行的信用風險、市場風險及操作風險的主要風險指標。

在管理本行面對的實體風險上，本行採用多種方式應對信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險的影響，具體措施如下：

- 信用風險：本行定期對位於香港氣候脆弱地區的抵押物業進行排查，識別本行物業抵押貸款業務面對的潛在實體風險，並每季向管理層彙報。
- 市場風險：本行針對市場風險制定了氣候風險壓力測試方法，並將其納入銀行的壓力測試框架並包括氣候風險情景。
- 操作風險：在銀行業務連續性方面，本行定期分析實體風險對本行的運營風險構成的影響，例如，極端天氣可能對銀行的基礎設施產生負面影響及損害。
- 流動性風險：本行了解到當氣候災災害發生時，氣候風險驅動因素可能導致交易對手方撤回存款和透支信貸額度，融資渠道可能會減少。為積極管理相關風險，銀行在其應急資金計劃中設有存款流失和提前提款以及銀行間借款溢價的預警指標機制。本行有模型可以計算每日流動性覆蓋率（LCR）/流動性匹配率（LMR）並預測未來的趨勢，這使我們能够在因氣候風險事件導致存款流失的情況下，檢測到流動性的急劇下降。銀行會進行當前市場風險參數的壓力測試，通過壓力測試可以反映銀行對市場風險的抵禦能力，包括氣候風險。

在管理本行面臨的轉型風險上，本行採取以下措施以有效解決和降低其對信用風險、市場風險和流動性風險的影響：

- 信用風險及市場風險：銀行貸款及債務證券投資組合的估值受多種因素影響，包括與氣候相關的風險，因此會產生波動。本行遵循香港金管局的指導原則，識別出易受氣候變化影響的高碳排放行業（HCE）。這一識別過程應用於貸款客戶或發行人所在行業，以將氣候風險相關的持有物進行分類。同時，本行採用並持續優化高碳排放行業分類定義，月度對貸款組合及債務證券投資組合的氣候轉型風險敞口進行監控，以確保其佔比沒有超越監控的指標閾值。
- 流動性風險：本行持續監測氣候風險對流動性的影響，並及時了解市場和監管要求的最新動態，包括政策變動、技術進步和市場情緒變化帶來的轉型風險。銀行會留意監管指引，並確保定期檢討相關政策以適應不斷變化的情況。

本行經過嚴謹的風險識別流程以辨識與氣候變化影響相關的關鍵風險。透過將以上的措施納入常規的氣候相關風險管理流程，確保本行做好充分準備以有效的應對實體風險和轉型風險。



在指標和目標方面，本行制定了合適的指標評估氣候相關風險，包括監測物業抵押貸款業務的抵押品價值、七個高碳排放行業的貸款類和債券類餘額、位於香港氣候脆弱地區的銀行分行和資產等。通過採用這些指標，銀行可以深入了解及監控氣候實體風險及轉型風險對其資產組合的潛在影響，並有效管理氣候風險。

本行收集能源及回收物資等數據以計算運營相關的碳排放，擬於 2024-2025 進行碳審計。具體已執行運營相關措施如下：

- 提升能源使用效率：2019 年在中國建設銀行中心部分樓梯間及停車場安裝傳感器及 LED 燈。2020-2021 年在中國建設銀行中心及中國建設銀行大廈公共區域調節用電時間，完成在全部樓梯間安裝傳感器、更換 LED 光管及優化燈光及空調開關時間、優化中國建設銀行大廈中央冷氣製冷機運行情況等。2023 年完成更換中國建設銀行中心辦公室內 LED 燈及安裝空調管理系統，提升運作效率。
- 使用可再生能源：2022 年底於中國建設銀行中心完成安裝光伏發電設備，2023 年全年發電約 33,500 kWh，2024 年預計全年發電約 32,750 kWh。
- 系統及設備優化：(i) 中國建設銀行中心及中國建設銀行大廈均計劃於 2024 年加裝及改善空調系統可變速驅動器，可變速驅動器可以根據冷凍需求，自動調整馬達或壓縮機的運行速度，做到能更有效控制及減少馬達或壓縮機運行時耗電量，從而全面節省電能。(ii) 中國建設銀行中心分階段為樓層風機盤管冷氣機升級為節能馬達，馬達採用較新的永磁技術，運轉時自行產生磁通量，從而減少能耗。(iii) 中國建設銀行大廈預計於 2024 年陸續更換辦公室的照明為 LED 燈。全部完成後 2025 年起每年可共節省電力消耗約 630,600kWh。
- 節約用水：中國建設銀行大廈及中國建設銀行中心洗手間水龍頭安裝省水閥。
- 更換新能源電動汽車：於 2021 年更換符合歐盟 IV 的小巴。2024 年更換一輛新能源電動汽車替代舊汽油車。電動汽車使用能源成本較低，實現環保減排和綠色轉型。
- 交通零碳排放：於中國建設銀行中心增加電動車充電設施，令充電車位數量較 2021 年增加 150%，鼓勵使用電動車。
- 碳排放排查：安排第三方作獨立碳排放審計，以 2023 年最後實際運營數據計算 2023 年度碳排放量，全面檢視各方面執行相關領域低碳運營目標及成果。

通過持續的努力，2021-2022 年中國建設銀行中心及中國建設銀行大廈公眾地方、中國建設銀行大廈 21 樓私人銀行辦公室及灣仔分行相繼取得由香港品質保證局認證的綠色建築認證「EDGE」(Excellence in Design for Greater Efficiency)環保認證；於 2023 年初榮獲香港品質保證局頒發的碳排放數據披露證書，表彰本行披露碳排基數及數據資料。